
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 657.1

И.М. Бортникова, А.И. Осипова

ФГБОУ ВО Донской государственный аграрный университет, Персиановский,
email: bortnikovairina@rambler.ru, 9034316981@yandex.ru

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

Ключевые слова: малый бизнес, малое предприятие, учетная политика, бухгалтерский учет, налоговый учет, управленческий учет.

В статье рассмотрена нормативно-правовая база, регулирующая ведение учета на предприятиях малого бизнеса. В процессе исследования изучены основные принципы, требования, допущения, а также непосредственно этапы формирования и реализации учетной политики на малых предприятиях, осуществляющих хозяйственную деятельность на территории РФ. Отдельно выделены особенности формирования учетной политики малых и средних организаций по сравнению с крупным бизнесом. Также в ходе исследования выявлена востребованность внедрения управленческого учета, и, соответственно, разработки учетной политики даже у небольших предприятий. Были определены ключевые составляющие системы учета для принятия управленческих решений (планирование, учет, отчетность, контроль и анализ), на которые должен опираться руководитель при разработке учетной политики для целей управленческого учета в малых и средних организациях. В результате исследования представлено содержание управленческой учетной политики, включающей в себя организационный, технический и методический разделы.

I.M. Bortnikova, A.I. Osipova

Don State Agrarian University, Persianovsky, email: bortnikovairina@rambler.ru,
9034316981@yandex.ru

ACCOUNTING POLICY FOR THE PURPOSES OF MANAGEMENT ACCOUNTING AT SMALL BUSINESSES

Keywords: small business, small enterprise, accounting policy, accounting, tax accounting, management accounting.

The article considers the legal framework governing accounting at small businesses. In the course of the study, the main principles, requirements, assumptions, as well as the stages of formation and implementation of accounting policies at small enterprises engaged in economic activities in the territory of the Russian Federation were studied. Separately, the features of the formation of the accounting policy of small and medium-sized organizations in comparison with large businesses are highlighted. Also, the study revealed the demand for the introduction of management accounting, and, accordingly, the development of accounting policies, even for small enterprises. In this regard, the key components of the accounting system for making management decisions (planning, accounting, reporting, control and analysis) were identified, which the manager should rely on when developing an accounting policy for management accounting purposes in small and medium-sized organizations. As a result of the study, the content of the management accounting policy is presented, which includes organizational, technical and methodological sections.

В настоящее время малый бизнес является важной составляющей стабильно функционирующей рыночной экономики любой страны. Малый бизнес, по сути, является институтом, без которого не представляется возможным развитие здоровой и эффективной кон-

курентной среды, как воздух необходимой для преодоления такого явления как монополизм и снижения общего уровня безработицы в государстве. Стоит также отметить, что предприятия малого и среднего бизнеса вносят огромный вклад в формирование среднего класса,

благополучие которого обеспечивает достойные условия качества жизни. В настоящее время учетная политика на предприятиях в сфере малого бизнеса разрабатывается и формируется главным бухгалтером предприятия и, по сути, отвечает нуждам бухгалтерского и налогового учета, и в тоже самое время непосредственно затрагивает деятельность всех структурных подразделений, а также работников предприятия. Она должна соблюдаться последними в обязательном порядке. Управленческий учет для малых и средних предприятий очень важен, но его практически не ведут индивидуальные предприниматели и фирмы с небольшими оборотами. Это объясняется тем, что внедрение управленческих учетных процессов сопровождается значительными затратами, которые зачастую не окупаются. Тем не менее, разработка и применение учетной политики организации для нужд и целей управленческого учета (УПУУ) неизменно будет способствовать обработке и преобразованию исходной информации в вид, наиболее отвечающий информационным требованиям менеджеров и собственников компании. В конечном итоге, данные управленческого учета необходимы для принятия своевременных и эффективных управленческих решений.

Цель исследования

Для небольших и средних организаций необходимо, чтобы управленческий учет передавал требующиеся для анализа данные, но не перегружал лишней информацией менеджера (собственника).

Целью исследования является формирование управленческого учета для малых или средних предприятий, первоначальным этапом которого должна стать учетная политика для целей управления. Во всеобъемлющий комплекс системы управленческого учета, а, следовательно, и в УПУУ на малых предприятиях, должно включаться: операционное и тактическое планирование, учет и обработка первичной информации; управленческая отчетность; внутренний контроль и анализ деятельности. Практическое применение указанных составляющих осуществляется при разработке учетной политики в рамках организационного, технического и методического разделов.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования выступает учетная политика для целей управленческого учета на малых предприятиях. В настоящее время, критерии отнесения хозяйствующих субъектов к категории малого и среднего бизнеса утверждаются федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ». В процессе исследования были применены приемы сравнительного анализа, систематизации и обобщения информации.

Результаты и их обсуждение

Согласно положениям российского законодательства к предприятиям малого бизнеса относятся такие субъекты хозяйственной деятельности как:

- индивидуальные предприниматели (ИП);
- крестьянские фермерские хозяйства (КФХ);
- хозяйственные общества;
- хозяйственные партнерства;
- потребительские и производственные кооперативы.

Одновременно, перечисленные субъекты должны соответствовать критериям, закрепленным в ФЗ-209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ», являющихся основополагающими характеристиками деятельности предприятия. К таким критериям относятся численность работников, полученный доход и состав уставного капитала, который является дополняющим критерием.

В настоящее время среднесписочная численность работников, позволяющая отнести предприятия в разряд малого, составляет от 16 до 100 человек. Что касается дохода, то для малого предприятия данным критерием отнесения выступает доход, полученный за прошедший календарный год, максимальное значение которого не превышает 800 млн. рублей.

Состав уставного капитала как дополнительный критерий предполагает следующее:

- для таких субъектов как хозяйственные товарищества и общества доля членства других хозяйствующих субъектов должна составлять не более 25% субъектов РФ, муниципальных образований, либо общественных организаций и благотворительных фондов;

– в уставном капитале доля участия иных хозяйствующих субъектов, не являющихся малым и средним предприятием, не превышает 49%, тоже касается и иностранных компаний.

Акционерные компании также могут быть отнесены к малому предприятию, однако, как следует из положений законодательства, данные общества должны входить в состав инновационного сектора экономики.

Стоит также отметить, что отдельной категорией малого бизнеса является микро– предприятие, численность которого составляет не более 15 человек, а выручка не выше 120 млн. рублей в год [2].

Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете в РФ» устанавливает обязанность ведения бухгалтерского учета всеми организациями на территории РФ. В отношении субъектов малого предпринимательства данный закон дает право на ведение упрощенного бухгалтерского учета и применение упрощенных алгоритмов ведения учета и отчетности. На основании федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете в РФ» и в соответствии со ст. 8 этого закона, хозяйствующий субъект на территории РФ учетную политику формирует самостоятельно, придерживаясь при этом также требований федеральных и отраслевых стандартов [1].

Министерством финансов РФ разработаны типовые рекомендации для целей бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса, утвержденные приказом № 64Н, в соответствии с которыми малые предприятия должны разрабатывать и иметь учетную политику, а также вести сплошное документирование всех хозяйственных операций. Помимо этого, предприятия малого бизнеса наделяются правом выбирать из трех возможных систем учетных регистров, утвержденных письмами Минфина, таких как единая журнально-ордерная система, журнально-ордерная система для малых предприятий и сокращенная форма ведения бухучета [3].

Учетная политика хозяйствующего субъекта является тем документом, на основании которого ведется учет, как бухгалтерский, так и налоговый. В обязательном порядке в нем прописываются и регламентируются такие процес-

сы как организация документооборота в организации, порядок и правила проведения инвентаризационных мероприятий, системы применяемых в организации учетных регистров, а также варианты учета хозяйственных операций. Данное определение учетной политики является научно-обоснованным. С другой стороны, с практической точки зрения, учетная политика является краткой методологической инструкцией, руководствуясь которой хозяйствующие субъекты осуществляют ведение учета в тех самых случаях, когда представляется выбор между возможными вариантами и является главным документом, который утверждает внутренний порядок ведения бухгалтерского, налогового учета, а в некоторых случаях и управленческого учета. Учетная политика хозяйствующим субъектом в случае, если она разрабатывается на конкретный год, должна составляться ежегодно, а в иных предусмотренных случаях она может применяться последовательно, из года в год и при том условии, что в предусмотренном учете не происходит изменений, а также ничего не изменяется в нормативно-правовом регулировании. Непосредственно учетная политика утверждается приказом руководителя хозяйствующего субъекта не позднее 31 декабря отчетного года [4].

Как таковая, разработка учетной политики организации начинается с определения тех методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета, которые являются допустимыми с точки зрения общепринятых стандартов. В тех случаях, когда данными стандартами не установлены методики ведения учета по некоторым видам объектов, то хозяйствующий субъект вправе сам разрабатывать порядок и способы учета опираясь на требования законодательства.

Формирование учетной политики предприятий малого бизнеса предполагает соблюдение ряда основополагающих принципов, а именно:

– принцип допущения имущественной обособленности, под которым подразумевается то, что имущество и обязательства малого предприятия необходимо учитывать отдельно от тех активов и обязательств, которые принадлежат собственникам компании;

– принцип допущения непрерывности деятельности. Данный принцип заключается в том, что учетная политика должна применяться длительный период времени, с учетом того факта, что предприятие будет вести хозяйственную деятельность в долгосрочной перспективе;

– принцип последовательного применения учетной политики. Нами уже отмечалось выше, что учетную политику на малых предприятиях следует применять последовательно, из года в год и ее модификация ежегодно не обязательна;

– принцип допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни подразумевает то, что все хозяйственные операции хозяйствующего субъекта должны находить свое отражение в том отчетном периоде, в котором они произошли [8].

Также при формировании учетной политики помимо основополагающих принципов необходимо придерживаться ряда требований, которые заключаются в полноте, приоритете содержания над формой, осмотристельности, а также непротиворечивости и рациональности. Согласно данным требованиям, учетная политика организации издается в виде приказа руководителя, или в виде отдельно разработанного положения об учетной политике, которое выступает в качестве приложения к утверждающему ее приказу руководителя.

Процесс создания учетной политики на предприятиях малого бизнеса включает в себя прохождение нескольких этапов. Рассмотрим ниже данные этапы.

1. Подготовительный этап. На данном этапе разработки учетной политики хозяйствующего субъекта изучается информация, содержащаяся в учредительных документах, а также исследуются основные и прочие виды деятельности предприятия.

2. Организационный этап. По названию данного этапа становится понятно, что необходимо организовать распределение надлежащих обязанностей и полномочий между должностными лицами экономического субъекта. Одновременно следует утвердить состав работников, которые непосредственно отвечают за организацию и ведение бухгалтерского, налогового учета, составляют бухгалтерскую финансовую отчетность.

Обязательно назначаются лица, уполномоченные подписывать первичные документы. На данном этапе разработки учетной политики также утверждается ответственность за нарушение положений учетной политики.

3. Методический этап. Здесь происходит выбор непосредственно применяемых способов ведения бухгалтерского учета, подходящих размеру и специализации деятельности предприятия, определяются методики учета хозяйственных фактов, разрабатывается рабочий План счетов.

4. Технический этап. Этот этап предполагает разработку и утверждение графика документооборота, выбор состава и формы первичных учетных документов. Затем утверждается регламент автоматизации учета фактов хозяйственной жизни, разрабатываются учетные регистры и внутренние первичные документы, формы которых не регулируются законодательно.

5. Заключительный этап. На данном этапе руководителем издается Приказ по учетной политике субъекта хозяйствования, в котором также определяется порядок внесения изменений в учетную политику, контроль за их выполнением, а также отражается порядок подготовки и сдачи отчетности.

Проведя анализ состава, содержания и структуры учетной политики предприятий малого и крупного бизнеса, мы выделили некоторые отличия, а именно:

– в учетной политике малого предприятия, зачастую формируются сведения в разрезе относительно небольшого диапазона затрат;

– обычно на малых предприятиях отсутствует как таковой управленческий аппарат, и бухгалтерский учет ведется бухгалтером или даже руководителем по сокращенному варианту рабочего плана счетов;

– в силу того, что процесс переоценки основных средств и нематериальных активов является достаточно трудоемким, то, как правило, на малых предприятиях данный процесс отсутствует;

– при оценке материально-производственных запасов, которые отпускаются в производство, предпочтение отдается оценке по себестоимости каждой единицы, а также по средней себестоимости;

– у субъектов малого предпринимательства бюджет функционирует в сокращенном виде, либо отсутствует как таковой;

– в отличие от крупной компании, у малого бизнеса организация документооборота сводится к составлению плана-графика документооборота, а также применения унифицированных первичных документов [6].

Учет для управленческих целей разрабатывается и внедряется исходя из того, что руководителям всего предприятия или его подразделений, в частности, требуются своевременные и оперативные данные для принятия взвешенных решений.

Управленческий учет для небольших компаний также необходим, но его использует довольно незначительное количество индивидуальных предпринимателей и фирм с низкими оборотами.

Малому предпринимательству требуется, чтобы управленческий учет давал необходимую для анализа и контроля информацию, но не перегружал избыточными данными руководство. Следовательно, глубина исследования показателей финансово-хозяйственной деятельности фирмы находится в зависимости от потребностей менеджмента. На первоначальном этапе достаточно формировать сведения о текущих и будущих зачислениях и выдаче денежных средств. Но в процессе роста объемов производства и реализации, увеличения числа контрагентов и персонала требуется включать в анализ и другие сведения: информация о дебиторах, кредиторах и их задолженности, плановый и реальный выпуск продукции, объем реализованных товаров, суммы налоговых начислений, плановая и фактическая выручка, прибыль, рентабельность. Подготовленная управленческая отчетность, в числе которой сводный баланс, способствует контролю над перечисленными показателями и позволяет своевременно их корректировать. В частности, принимать меры по сокращению дебиторской задолженности, оптимизировать налоговую нагрузку или вмешиваться в бизнес-процессы для увеличения рентабельности [5].

Каждая из существующих подсистем в учетном информационном

поле предприятия необходима для удовлетворения информационных запросов определенного сегмента пользователей, преследующего свои цели соответственно: бухгалтерский учет – вовремя предоставить внешним пользователям финансовую отчетность, которая позволяет оценить финансовое состояние предприятия; налоговый учет – точно и своевременно проводить расчеты с бюджетом и социальными фондами, сокращая по возможности налоговое бремя; управленческий учет – вести постоянную информационную поддержку руководства и собственников организации. Место и роль каждой учетной политики в формировании информационного поля принятия решений в организации показаны на рисунке 1.

Важно отметить, что управленческий учет также должен регулироваться специально для этого разработанной учетной политикой. В связи с тем, что управленческий учет, в отличие от бухгалтерского (финансового) и налогового, не регламентирован законодательными нормами, его осуществление основано на принципах и правилах российского и международного учета и отчетности, а также внутренних инструкциях предприятия в соответствии с конкретными информационными запросами руководства. Управленческий учет обеспечивает управление качественно различной информацией, которая используется при планировании, учете, мониторинге и анализе показателей как по компании в целом, так и по отдельным ее подразделениям.

На малых предприятиях, как правило, решения, которые реализуются менеджерами основаны на интуиции и не подкреплены качественными расчетами, основанными на данных управленческого учета. Однако, эффективная деятельность любого хозяйствующего субъекта (малого, среднего и крупного) обеспечивается таким управлением, которое воздействует на объект, выбирая оптимальное из массы приемлемых решений на основе имеющейся информации.

Начальным этапом построения управленческого учета будет разработка УПУУ.



Рис. 1. Учетная политика для целей финансового, налогового и управленческого учета в системе информационного обеспечения принятия решений

Учетная политика для целей управленческого учета – это набор инструментов и способов ведения учета для нужд управления, обеспечивающих его постоянство и преемственность. Выбранные способы учета должны реализовывать возможности следующих составляющих: бюджетирование или планирование, учет и внутренняя отчетность, контроль и оценка в интересах управления предприятием. Учетная политика является неотъемлемым звеном в цепи информация – руководство. Ее разработка упорядочит способы сбора и преобразования первичной информации в форму, наиболее соответствующую запросам менеджеров и владельцев предприятия [7].

В рамках исследования наиболее оптимальной можно признать теорию, предлагающую отражение трех разделов управленческой учетной политики: организационного, технического и собственно методического (рис. 2).

Организационный раздел, как правило, содержит информацию о способах построения системы управленческого учета, возможности выделения

службы управленческого учета, ее взаимодействия с руководством и другими работниками, а также иные организационные вопросы создания базы для подготовки информации для принятия внутренних хозяйственных решений и последующего контроля за их реализацией.

В рамках технической части учетной политики следует указать совокупность технических средств и приёмов, используемых предприятием и менеджерами при ведении управленческого учета.

В методическом разделе управленческой учетной политики раскрываются:

- разделы, в которых в управленческом учете могут применяться подходы к формированию и представлению информации, отличающиеся от бухгалтерского и налогового учета;

- методы калькулирования себестоимости производимой продукции (работ, услуг);

- методика бюджетирования затрат;
- способы контроля за расходованием материальных и денежных ресурсов;

- состав и порядок определения нефинансовых показателей деятельности фирмы в целом и ее подразделений.



Рис. 2. Содержание учетной политики в системе управленческого учета

Выводы

Изучение вопросов, закрепленных в бухгалтерской и налоговой учетных политиках и установление области охвата этих вопросов управленческой учетной политикой позволили сделать ряд выводов. Некоторые положения, анализируемые в учетных политиках для целей финансового и налогового учета, остаются в то же время и прерогативой управленческого учета (выбор методов оценки основных средств и материально-производственных запасов, порядка их списания на производство и реализацию, методов резервирования). Тем не менее, отдельные вопросы характерны лишь для управленческого учета, в связи с чем они должны быть обязательно рассмотрены и утверждены в учетной политике для целей управленческого учета. Такими положениями являются:

- формы внутренней отчетности, разрабатываемые с целью управления производственными затратами, денежными потоками, задолженностью и т.д.;
- установление статей калькуляции, определение методов учета затрат и калькулирования себестоимости для обособленных центров ответственности;
- методика отнесения косвенных затрат на разные виды продукции.

Также необходимо заметить, что управленческая учетная политика

помогает формировать более детальные сведения, как о финансах организации, так и о нефинансовых показателях (а именно, приток и отток постоянных клиентов, движение и квалификация персонала, время простоя, ремонта оборудования и пр.).

Таким образом, основываясь на вышеизложенном, можно сделать выводы о том, что разработка и формирование учетной политики предприятия малого бизнеса является основополагающим фактором при создании предприятия и его эффективном функционировании в долгосрочной перспективе. От того, насколько грамотно и профессионально разработана учетная политика напрямую зависит качество ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета, своевременность и достоверность информации, необходимой как внутренним, так и внешним пользователям. В свою очередь, совершенствование нормативно-правовой базы для регулирования отношений государства и малого бизнеса позволит со временем вывести малый и средний бизнес на качественно новый уровень, ведь малый бизнес, без преувеличения, является основой экономики развитого государства, а его стабильное функционирование обеспечивает социально-экономическое развитие общества.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
3. Приказ Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».
4. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету».
5. Богданова М.М., Левичева С.В., Ларионова И.А., Кантера Н.Б. Управленческий учет на малом предприятии // Финансовый бизнес. 2020. № 2 (205). С. 30-34.
6. Дегтярева Н.В. Учетная политика для малого бизнеса: особенности и проблемы формирования // Калужский экономический вестник. 2018. № 3. С. 11-15.
7. Кузина А.Ф., Безуглая Е.Д., Полторацкая Е.В. Развитие методических основ организации управленческого учета в субъектах малого предпринимательства // Естественно-гуманитарные исследования. 2018. № 21 (3). С. 78-85.
8. Петров А.А. Проблемы формирования учетной политики субъектов малого бизнеса // Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России: сборник статей по материалам XIII Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, Краснодар, 16 марта 2022 года. Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2022. С. 107-112.